

KUESIONER FINANSIAL
(dilengkapi oleh calon Pemegang Polis)

Nomor SPAJ : _____
Calon Pemegang Polis : _____
Calon Tertanggung Utama : _____
Calon Tertanggung Tambahan : _____
(jika ada)

A. DATA PRIBADI CALON PEMEGANG POLIS

(Jika Anda adalah seorang Wiraswasta silakan melengkapi Bagian A dan bagian B pada halaman berikut formulir ini)

1. Jelaskan tujuan untuk memiliki polis ini ?

- ☐ Poteksi pribadi/keluarga ☐ Proteksi key person
☐ Proteksi pinjaman ☐ Proteksi partner usaha ☐ Lain-lain, jelaskan _____

2. Sebutkan sumber dana untuk pembelian Polis ini :

- ☐ Gaji ☐ Hasil Usaha ☐ Investasi ☐ Warisan ☐ Lain-lain, jelaskan _____

3. Apakah Anda memiliki Polis lain yang masih aktif ? Jika "Ya" jelaskan pada kolom di bawah ini

Nama Perusahaan	Jenis/Manfaat Asuransi	Uang Pertanggungan	Nama Tertanggung

Apakah saat ini Anda sedang dalam proses mengajukan Asuransi jiwa ke perusahaan lain? Jika "Ya" lengkapi kolom di bawah ini

Nama Perusahaan	Jenis Asuransi	Uang Pertanggungan	Nama Tertanggung

4. Sebutkan penghasilan pribadi tahunan Anda dalam 2 tahun terakhir:

Jenis Pendapatan	Tahun ini (Rp.)	Tahun lalu (Rp.)
Gaji/pendapatan tetap		
Dividen		
Bonus/komisi		
Pembagian keuntungan		
Pendapatan pasangan (suami/isteri)		
Pendapatan lain-lain (jelaskan jenisnya)		
Total		

5. Sebutkan perkiraan (estimasi) nilai asset dan kewajiban (liabilities) Anda :

Estimasi	Mata Uang	Nilai
Total Aset		
Total Kewajiban		

Jika dipandang perlu, Penanggung akan meminta daftar rincian asset pribadi maupun asset usaha Anda sesuai dengan harga pasar beserta salinan sertifikat valuasi bila ada.

6. Sebutkan banyaknya tanggungan Anda termasuk usianya :

_____ Orang _____ tahun

B. PERTANYAAN KHUSUS BAGI WIRASWASTA ATAU PARTNERSHIP

1. Nama Perusahaan : _____
2. Jenis Usaha : _____
3. Jumlah karyawan : _____ orang Tanggal berdirinya perusahaan : _____
4. Apakah usaha Anda adalah :
☐ Milik sendiri ☐ Milik Keluarga
☐ Milik bersama dengan partner anda ☐ Lain-lain , jelaskan _____
5. Apakah anda mempunyai partner usaha? Jika "Ya" sebutkan jumlah partner anda _____ orang
6. Sebutkan prosentase modal usaha yang menjadi milik anda _____ %
7. Berikan rincian mengenai turnover, keuntungan kotor dan keuntungan bersih sebelum pajak dalam 3 Tahun terakhir, dan proyeksi anggaran untuk tahun anggaran depan :

Tahun	Turnover	Laba Kotor	Laba Bersih sebelum pajak

Penanggung akan meminta Laporan Keuangan Perusahaan anda 2 tahun terakhir (yang sudah diaudit) jika dipandang perlu atau apabila terjadi kerugian kotor maupun bersih dalam 3 tahun terakhir dan jelaskan penyebab kerugian tersebut pada kolom di bawah ini :

Saya menyatakan bahwa jawaban/penjelasan yang Saya berikan dalam formulir ini, adalah lengkap dan benar serta tidak ada hal material yang disembunyikan.

Saya mengerti dan menyetujui bahwa formulir ini adalah bagian dari SPAJ yang saya ajukan dan apabila keterangan yang Saya berikan dalam formulir ini tidak benar maka dapat mengakibatkan batalnya Polis.

Selanjutnya, Saya memberikan kuasa kepada Penanggung untuk meminta dan memperoleh keterangan dan data-data atas nama saya dari Bank sehubungan dengan pelaksanaan regulasi mengenai Prinsip Mengenal Nasabah bagi Lembaga Keuangan Non Bank yang berlaku.

Tanggal : _____

Nama lengkap dan tanda tangan Pemegang Polis